

学校编码: 10384

分类号_____密级_____

学号: X2009156133

UDC_____

厦门大学

硕士学位论文

中国和加拿大个人征信体系比较研究

A Research and Comparison on the Personal Credit
Information Systems between China and Canada

刘语安

指导教师姓名: 戴亦一 教授

专业名称: 工商管理(EMBA)

论文提交日期: 2016 年 2 月

论文答辩日期: 2016 年 月

学位授予日期: 2016 年 月

答辩委员会主席:

评阅人:

2016 年 2 月

厦门大学学位论文原创性声明

本人呈交的学位论文是本人在导师指导下,独立完成的研究成果。本人在论文写作中参考其他个人或集体已经发表的研究成果,均在文中以适当方式明确标明,并符合法律规范和《厦门大学研究生学术活动规范(试行)》。

另外,该学位论文为()课题(组)的研究成果,获得()课题(组)经费或实验室的资助,在()实验室完成。(请在以上括号内填写课题或课题组负责人或实验室名称,未有此项声明内容的,可以不作特别声明。)

声明人(签名):

年 月 日

厦门大学学位论文著作权使用声明

本人同意厦门大学根据《中华人民共和国学位条例暂行实施办法》等规定保留和使用此学位论文，并向主管部门或其指定机构送交学位论文（包括纸质版和电子版），允许学位论文进入厦门大学图书馆及其数据库被查阅、借阅。本人同意厦门大学将学位论文加入全国博士、硕士学位论文共建单位数据库进行检索，将学位论文的标题和摘要汇编出版，采用影印、缩印或者其它方式合理复制学位论文。

本学位论文属于：

（ ） 1. 经厦门大学保密委员会审查核定的保密学位论文，
于 年 月 日解密，解密后适用上述授权。

（ ） 2. 不保密，适用上述授权。

（请在以上相应括号内打“√”或填上相应内容。保密学位论文应是已经厦门大学保密委员会审定过的学位论文，未经厦门大学保密委员会审定的学位论文均为公开学位论文。此声明栏不填写的，默认为公开学位论文，均适用上述授权。）

声明人（签名）：

年 月 日

厦门大学博硕士论文摘要库

摘要

个人征信体系是一个国家金融系统平稳运行的重要保证。虽然我国于 90 年代初期开始了个人征信体系的建设,并于本世纪初初步建成了以中国人民银行征信中心为主导的个人征信体系,但与西方发达国家成熟的模式相比,仍然有可以改进的空间。

本文通过对中国加拿大两国个人征信体系的对比分析,全方位阐述了两种征信体系的特征及异同。我国征信系统建立时间较短,征信架构的建设更加类似于欧洲式模式,相对比于完全市场化的北美征信架构,有较大的区别。由于北美征信系统在全球具有代表性,特别是在金融监管严格的加拿大取得了令人满意的成就,所以其优势值得我国个人征信体系借鉴。

本文对中加两国个人征信架构体系进行详细分析,特别是对中国征信架构所缺失的量化衡量标准和加拿大征信体系法制健全化的特征加以论述,结合政府行政主导和市场化分别具有的优势,提出了一种适合我国个人征信体系的架构模式,希望对我国个人征信的发展有所帮助。

本文对前人的研究加以分析,借鉴了很多宝贵的信息和成果。通过对这些研究成果的归纳总结,加上作者自己的思考,逐步提出了一些对于我国征信体系较为新颖的见解。本文的创造性在于对中国和加拿大征信体系的对比分析,因为之前的研究缺乏对加拿大个人征信的研究。此外,文章对两国个人征信最终产品——个人征信报告的对比分析,对金融行业一线的工作者,也有一定的指导意义。

关键词: 个人征信体系; 征信报告; FICO

厦门大学博硕士论文摘要库

Abstract

The personal credit information system plays a pivotal role in stabilizing the financial system. China started the development of its personal credit information system. In the beginning of the 21st century, China put its central-bank-led personal credit information system in use. However, compared to the western personal credit information system, the existing personal credit information system in China could still has a long way to go.

In this paper, the author thoroughly states the similarities and differences by analyzing the Chinese and Canadian credit information systems. It has not been long since the establishment of China's personal credit information system. Compared to the market-orientated North American style credit information system, the Europe-style Chinese credit information system shows quite a bit differences. The North American credit information system is always considered as a representative all over the world, it also succeeds in Canada whose financial system is strictly regulated. As a result, its advantages over other credit information structures should not be ignored.

By detailed analysis, the author points out that a quantitative credit measurement and a comprehensive credit information legal system is highly needed in China. By combining the advantages of government-led and market-orientated credit information system structures, the author proposed a creative credit information system structure in order to contribute to the development of China's credit information system.

This paper also refers to some existing studies. The author combines the fruits of existing studies and his own experiences to raise some innovated viewpoints. The main creativities are: this paper studies China's and Canada's credit information systems together, which was never done in previous studies. Moreover, the paper lays some emphasis on the credit reports; therefore, it could be guiding to finance practitioners.

Keywords: Personal credit information system, credit report, FICO

厦门大学博硕士论文摘要库

目录

第一章绪论	1
第一节研究背景	1
第二节研究对象	2
第三节文章结构	2
第二章理论综述	4
第三章中国的征信体系	9
第一节中国征信体系的历史和现状	9
第二节我国个人征信体系的特点	10
一、行政主导性	10
二、垄断性	11
三、非盈利性	11
第三节中国个人征信体系的需求特征	11
第四章北美及加拿大的征信体系	13
第一节世界各国个人征信体系的构建模式	13
第二节北美及加拿大个人征信体系的特征	13
一、高度市场化	14
二、法制健全化	14
三、竞争寡头化	15
第三节 FICO 模型	16
一、FICO 模型的基本原理	16
二、FICO 分数的分布以及 FICO 分数同违约率的关系	18
三、FICO 信用分数的优缺点	19
第四节加拿大个人征信体系的具体应用	21
一、个人征信体系在金融机构的应用	21

二、个人征信体系在非金融机构的应用	22
第五章中加个人征信体系及征信报告的异同	23
第一节中加个人征信体系的典型差异	23
一、高度寡头化的市场竞争机制 VS 完全垄断行政主导机制	23
二、数据来源的全面化 VS 数据来源的局限化	24
三、征信信息使用的广泛化 VS 征信信息使用的高度限制	24
第二节中加两国个人征信报告的异同	25
一、加拿大典型的个人信用报告范例	25
二、中国人民银行征信中心出具的个人征信报告范例	29
三、加中两国征信报告的异同	34
第六章我国个人征信体系未来的发展方向和建议	35
第一节个人征信体系架构的发展方向和建议	35
第二节个人征信体系相关法律法规的发展方向和建议	37
第三节个人征信服务的发展方向和建议	38
第七章结论	40
参考文献	42
致谢	44

Contents

Chapter 1 Introduction.....	1
Section 1 Research Background	1
Section 2 Object of Study	2
Section 3 Structure.....	2
Chapter 2 Literature Review	4
Chapter 3 The Personal Credit Information System in China.....	9
Section 2 The Status of Personal Credit Information System in China.....	9
Section 3 Characteristics of the Personal Credit Information System in China	10
1. Government-Led	10
2. Monopolistic	11
3. Non-Profitable.....	11
Section 4 The Demand of Personal Credit Information System in China.....	11
Chapter 4 Personal Credit Information Systems in North America and Canada.....	13
Section 1 The International Personal Credit Information Systems	13
Section 2 Characteristics of Personal Credit Information Systems in North America and Canada	14
1. Market Oriented	14
2. Legal System Sound	14
3. Market Oligopolistic	15
Section 3 FICO Model	16
1. Basic Theory of FICO Model	16
2. The Distribution of FICO Scores and the Relationship between FICO Scores and Default Rate.....	18
1. Advantages and Disadvantages of FICO Scores.....	19
Section 4 Applications of Personal Credit Information System	21
1. Applications of Personal Credit Information System of Financial Institutions.....	21

2. Applications of Personal Credit Information System of Non-Financial Institutions.....	22
Chapter 5 A Comparison of Personal Credit Information Systems in China and Canada	23
Section 1 The General Differences of Personal Credit Information Systems in China and Canada	23
1. Oligopolistic VS Government Led	23
2. Extensive Data Sources VS Limited Data Sources.....	24
2. Extensive Usage VS Limited Usage	24
Section 2 The Differences of Personal Credit Information Systems in China and Canada in Credit Reports.....	25
1. An Example of Personal Credit Report in Canada.....	25
2. An Example of Personal Credit Report in China	29
3. The Differences of Personal Credit Reports in China and Canada.....	34
Chapter 6 Suggestions for Personal Credit Information Systems in China	35
Section 1 Suggestions for the Structure of Personal Credit Information System	35
Section 2 Suggestions for the Legislation of Personal Credit Information System	37
Section 2 Suggestions for the Service of Personal Credit Information System	38
Chapter 7 Conclusions.....	40
Reference.....	42
Thanks.....	44

第一章绪论

第一节研究背景

随着科技的发展，互联网应用渗透到社会的方方面面。“互联网+”的概念日渐走红，在经历二十世纪初的互联网泡沫和随后几年的行业萧条后，复苏的互联网行业作为一个良好的平台和载体，通过和各行各业的结合，创造出一个个新的商业模式。作为传统行业之一的金融业，在经历了十余年的迅猛发展后，探索新的发展增长点已经成为各大金融机构和其他市场参与者的当务之急。在这种背景下，互联网金融逐渐成为一个日益热门的话题。然而，在经历了短短几年的野蛮发展后，大批互联网借贷平台纷纷倒下，截止到 2015 年底，倒闭的 P2P 借贷平台数百家，其中更是出现了涉案额几百亿人民币的 E 租宝风险事件。究其原因，不外乎这些金融业的初来乍到者缺乏系统的风险合规管理。并且，这些互联网金融平台由于所处的信息不对称的地位和匮乏的信息获取渠道，也是导致失败的重要诱因。作为对比，北美国家互联网金融平台在经过最初几年的初创期后，如 Lending Club 等一批互联网借贷平台取得了显著的成功，为投资者赚取了丰厚的收益，其成功的经验值得我们学习。这其中北美成熟而高效的征信体系，是助推 Lending Club 等公司成功的关键因素。

北美的个人征信体系，经过了一百多年的发展，逐渐进入了一个平稳增长和进步的时期，其高度市场化的经营模式和以服务全社会的理念获得了世界各国的高度赞誉。笔者作为一位具有丰富国内金融行业任职经验，现在北美金融行业任职的风险管理从业者，在日常的工作中对加拿大的个人征信系统有一定的涉猎，对个人征信体系也有一定的了解，对其高效的运作和便利的使用甚为满意。与此同时，笔者也深深感觉到，如何帮助提高我国个人征信体系的效率理应成为每一个金融工作者应该思考的问题。

在我国，“信用”的概念也日渐深入人心。随着各大银行发行信用卡战役的日趋白热化，多数百姓都持有一张或多张的信用卡。从昔日的不敢借债、惧怕债务，到如今的合理安排收入和负债，最优化生活质量，社会成员对于信用的使用

频率逐渐提高。在这种情况下，个人征信体系成为保护贷款人权益，同时引导借款人养成良好信用习惯的重要武器。我国在上世纪 90 年代末在央行的主导下开始了社会征信体系的建设，并且在 21 世纪初推出了征信查询平台，个人征信体系的建设也告一段落。个人征信作为一种新兴概念，在我国出现的时间并不长，因此虽然我国征信体系是由人民银行主导，并且借鉴了西方国家的大量经验而形成的一套具有中国特色的征信体系，其优点和弊端在最近的使用中也逐渐显露。2015 年 1 月 5 日，央行发布了《关于做好个人征信业务准备工作的通知》，正式对民营企业参与个人征信业务打开大门。在这一个被视为蓝海的领域，各大互联网巨头，如腾讯、阿里、京东跃跃欲试，先行一步的芝麻信用管理公司更是早早推出了名为“芝麻分”的信用报告产品，新一轮的行业竞争不可避免。

由于个人信用在人们的日常生活中扮演着越来越重要的角色，一套完善、准确的个人征信系统将有助于各种交易的顺畅进行，有助于社会的公平诚信建设，并成为社会健康发展的动力。由于我国征信体系尚存一些缺陷，无法完全满足社会对于个人征信体系的要求，本文将围绕加中两国个人征信体系进行分析，以期将两种征信体系详细展现给读者，并通过分析引出作者对于我国征信体系改进的一些建议。本文的写作目的是为我国征信体系的完善提供一些理论依据和建议。

第二节研究对象

本文的研究对象为加拿大和中国的个人征信体系。由于征信体系在某些著作文献中是一个社会学范畴的广泛概念，在本文中，所研究的个人征信体系主要是指金融征信体系。本文将分析征信体系的开端，流派以及在不同地区的使用情况，结合日常实际工作的需要，对中国和北美，尤其是中加两国的个人征信体系做出较为完整的比较和分析，使读者对两种征信体系的优劣有一定的认识，进而归纳出不同征信体系的优缺点，以期为我国的个人征信体系的发展做出贡献。

第三节文章结构

本文从结构上可以分为如下六个部分：

第一部分即绪论。

第二部分将着重聚焦于已有的研究成果,对前人关于中国和北美个人征信体系的文献进行回顾和分析。

第三部分将着重介绍中国个人征信体系。

第四部分将聚焦于加拿大个人征信体系。

第五部分将着重对比两种征信体系。

第六部分对我国个人征信体系未来的发展方向提出建议。

第七部分为全文的结论。

第二章理论综述

个人征信体系在西方社会已有百余年的发展历程，在其发展的历程中，无数学者为了个人征信体系的完善贡献出了自己的智慧。虽然个人征信体系在我国只能算是一种新生事物，但这并无法阻挡我国理论学者对其的学习和研究。这些前人的研究成果，在今天来看也是极具有指导意义的。只有对前人的研究成果加以详细的分析和论证，才能保证研究的传承性和全面性。从另一方面，已有的研究成果虽然覆盖面极其广泛，但是不同的学者都是从不同的方向出发，其侧重性各有不同。在本章，作者将对中外文献进行系统性的分析，并在最后指出本文的研究方向与已有文献的异同，以突出研究的意义。

关于征信体系的建设，由于北美的征信体系经过了漫长的历史发展过程，各项架构在市场这只无形的手的作用下，已经趋向稳定，故鲜有学者提出较为新颖的论述。前人的研究主要着重于信用计分模型的设计，过分注重量化分析而轻视体系架构分析，鉴于此，笔者主要将参考各大信用局的年度报告和白皮书。对于构建我国特色的信用架构，我国学者已也做出了较为丰富的分析和论述。

关于征信体系，吴晶妹（2013）^①指出，其“主要是指在相关牵头部门的推动和组织下，按照一定的数据采集标准，对信用主体的信用采集信息进行采集、加工、核实和更新，以实现信用信息在体系内互联互通的一种信用管理运行机制。”杨晖和卢昊（2011）^②认为，征信体系是由多个要素共同构成的体系，这些要素包括法律法规，组织架构，市场监管，以及文化宣传等多个方面，他们指出，外延性是征信体系的一个重要特征。于2013年3月15日执行的中华人民共和国《征信业管理条例》明确指出：“征信业务，是指对企业、事业单位等组织个人的信用进行采集、整理、保存、加工，并向信息使用者提供的活动。”在《条例》中，征信系统被定义为信用信息的基础数据库。吴蔚蓝、周龙和杨斌^③于2012年指出，征信包括对自然人和法人信用信息的收集和加工、对信息使用者提供最终产品两部分，可以帮助金融机构评估和控制风险，并且决定是否授信。在北美社

^①吴晶妹：“未来中国征信：三大数据体系”，《征信》，2013年第一期（总第168期），P4-12

^②杨晖、卢昊：“中国特色征信体系模式研究”，《金融与法》，2011年8月（总第270期），P59-63

^③吴蔚蓝、周龙和杨斌：“征信系统维护金融稳定的作用探析”，《征信》，2012年第一期（总第162期），P45-47

Degree papers are in the “[Xiamen University Electronic Theses and Dissertations Database](#)”.

Fulltexts are available in the following ways:

1. If your library is a CALIS member libraries, please log on <http://etd.calis.edu.cn/> and submit requests online, or consult the interlibrary loan department in your library.
2. For users of non-CALIS member libraries, please mail to etd@xmu.edu.cn for delivery details.